نموذج دراسة الجدوى الاقتصادية لمشروع صغير

اسم مقدم الطلب: .....

اسم المشروع ونوعه: .....

أ– البيانات الشخصية

أ/1: بيانات صاحب المشروع:

الاسم: ..... **الجنس:**.....

العنوان: .....

رقم الهوية: .....**محل ورقم القيد:** .....

مكان وتاريخ الميلاد: ..... **رقم الهاتف:** .....

المؤهل: .....

.....

أ/2: بيانات الشركاء (إن وجد).

الشريك الثاني: .....

المؤهل: .....

.....

الشريك الثالث: .....

المؤهل: .....

.....

الشريك الرابع: .....

المؤهل: .....

.....

أ/3: ما هي الخبرات أو المؤهلات التي تمتلكها أنت وشركاؤك؟

إذكر الأعمال السابقة لكل شريك) لنجاح مشروعك:

.....

.....

.....

.....

.....

ب– بيانات المشروع

ب/1: نوع النشاط (صناعي، زراعي، خدمي، سياحي، غذائي، تجاري، أخرى)

.....

موقع المشروع: .....

المحافظة: ..... **المنطقة/القرية:** .....

ب/2: فكرة عن المشروع.

.....

.....

.....

ج – بيانات الدراسة التسويقية

ج/1: ما هي القنوات المقترحة لمنتجاتك (مكان وطرق التوزيع)؟

.....

.....

ج/2: المنافسون والمشروعات المشابهة:

.....

.....

ج/3: ما هي المزايا التنافسية لمنتجاتك او خدماتك:

.....

.....

ج/4: ما هو إجمالي مبيعاتك (إيراداتك) السنوية بعد حصولك على القرض:

أنواع المنتجات	الوحدة	سعر بيع الوحدة	الكمية	إجمالي القيمة
إجمالي مبيعاتك السنوية المتوقعة (الإيرادات)				

د– الدراسة الإنتاجية

د/1: موقف المشروع حالياً:

- **مشروع جديد(تأسيس) .....**
- **مشروع قائم ويحتاج لتوسعة .....**

د/2: وصف الدورة الإنتاجية:

صف الدورة الإنتاجية منذ بدء شرائك للمواد الأولية حتى حصولك على قيمة مبيعاتك، مع ذكر الزمن اللازم لهذه الفترة:

.....

.....

.....

الزمن اللازم لدورة تشغيل بالشهور ..... شهر.

في حالة المشروعات التجارية وصف الدورة البيعية والشرائية.

د/3: المكان

مدى توفر المكان (إيجار/تمليك): ..... المساحة: .....م^2.

إذا كان المكان تمليك: قيمة الأرض ..... قيمة البناء .....

إذا كان المكان إيجار: قيمة الإيجار السنوي: .....

د/4: الآلات والمعدات:

البيان	العدد	قيمة الوحدة	الإجمالي
إجمالي قيمة المعدات			

* في المشروعات الخدمية يمكن تصنيف الأثاث والمفروشات مع الآلات والمعدات

د/5: ما قيمة الأصول الأخرى في المشروع

وسائل النقل والانتقال .....

أثاث ومفروشات .....

مصاريف تأسيس ودراسة .....

د/6: الرواتب والأجور السنوية

البيان	العدد	الأجر الشهري	إجمالي الأجور
المساهمة في التأمينات الاجتماعية			
الحوافز والمكافآت			
إجمالي الأجور السنوية			
إجمالي عدد العاملين (بمافيهم صاحب المشروع) منهم عاملة			

د/7: المواد الأولية السنوية

البيان	الوحدة	تكلفة الوحدة	الكمية	إجمالي القيمة
اذكر نسبة فاقد المواد الأولية % هدر من اللإجمالي بدون فاقد				

ملاحظات عامة حول التامينات الاجتماعية: (تحسب حسب قوانين البلد مثلاً في سوريا)

1- نسبة التأمينات **5%** إذا كان عدد العمال أقل من **5** عمال يدفعها رب العمل

2- نسبة التأمينات **17.1%** إذا كان عدد العمال أكثر من **5** عمال يدفعها رب العمل و **7%** يدفعها العامل.

3- العمال الموسميين **3%** يدفعها رب العمل.

د/8: المصاريف الانتاجية

الإيجار (عقارات، سيارات، . . .)	.....
الوقود والطاقة والمياه	.....
قطع الغيار وعدد وأدوات صغيرة	.....
مستلزمات أخرى	.....
مجموع فرعي	.....

د/9: المصاريف الإدارية والعامة:

الصيانة والإصلاح	.....
الدعاية والإعلان والترويج	.....
مصاريف النقل والانتقال	.....
البريد والهاتف والفاكس	.....
قرطاسية ومطبوعات	.....
مصاريف أخرى (طبية، ضيافة، . . .)	.....
مجموع فرعي	.....

هـ– بيانات الدراسة المالية

التكاليف الرأسمالية الكلية للمشروع

هـ/1: الأصول الثابتة (رأس المال):

- الأراضى (**X**) .....

- المحل والمنشآت (χ χ) .....
- الآلات والمعدات والتركيبات (بند د/4) .....
- وسائل النقل والإنتقال (بند د/5) .....
- الأثاث والمفروشات (بند د/5) .....
- مصاريف التأسيس .....

إجمالى الأصول الثابتة (رأس المال الثابت) .....

توضيح كيفية حساب بعض الأصول الثابتة:

(χ) الأراضى

- إذا كانت الأرض ملكا لأحد مقدمى الطلب تكتب قيمته ولا يحسب لها أهتلاك (بند د/2)
- إذا كانت الأرض إيجارا يذكر قيمتها صفرا .

(χ χ) المحل والمنشأت:

- إذا كان المحل ملكا لأحد مقدمى الطلب تكتب قيمته ويحسب له إهتلاك (بند د/2)
- إذا كان الموقع إيجارا وتم البناء علية من مقدمى الطلب تكتب قيمته (بند د/2)

هـ/2: رأس المال العامل:

1- مستلزمات إنتاجية وخدمية .....
2- رواتب وأجور .....
3- إحتياطى .....
4- مصاريف أخرى .....

إجمالى رأس المال العامل .....

توضيح كيفية حساب بنود رأس المال العامل للإستئناس بها:

1- مستلزمات إنتاجية وخدمية من البنود (د7 , د8 , د9): يتم تقديرها لدورة إنتاجية واحدة وعادلة 1-3 أشهر .
2- الرواتب والأجور : من البند (د6) يتم تقديرها لدورة إنتاجية واحدة وعادة من1-3 أشهر .
3- إحتياطى : يتم تقديره بنسبة مئوية من 2-10 % من قيمة الأصول الثابتة (بند هـ1)
4- مصروفات أخرى : تقدر بحسب طبيعة المشروع .

- لمعرفة الدورة الإنتاجية (دورة التشغيل) راجع البند د/5 وعادة من 1-3 أشهر بالمتوسط

هـ/3: توزيع التكاليف الرأسمالية

أ- الأصول الثابتة (بند هـ/1) .....

ب- رأس المال العامل (بند هـ/2) .....

إجمالى التكاليف الرأسمالية (أعلاه): .....

هـ/4: مصدر التمويل

ج- مساهمة صاحب المشروع (رأس المال الخاص المستثمر) .....

د- القرض المطلوب للمشروع (دين) .....

إجمالى التكاليف الرأسمالية (أعلاه) .....

كيفية حساب رأس المال المستثمر والقرض المطلوب:

- **رأس المال المستثمر :**

الأصول الثابتة + رأس المال = مساهمة صاحب المشروع + القرض المطلوب

ملاحظة هامة:

" لابد أن يتساوى إجمالى البند هـ/3 مع البند هـ/4 "

- **القرض المطلوب:**

إجمالى رأس المال الثابت (بند هـ/1) – الأرض والبناء – مساهمة المستفيد + رأس المال العامل

(نبين قيم الأصول الثابتة المطلوب تمويلها من المصرف)

هـ/5: توزيع إستعمالات قيمة القرض المقترح

- **القيمة التى يساهم بها القرض فى رأس المال الثابت (المعدات التجهيزات وغيره ماعدا الأرض والبناء)**

- القيمة التى يساهم بها القرض فى تمويل رأس المال العامل
- إجمالى القرض المطلوب

هـ/6: تكاليف التشغيل والتدفق النقدي:

سنوات التشغيل / بيانات التدفق	السنة الأولى	السنة الثانية	السنة الثالثة	السنة الرابعة	السنة الخامسة	السنة السادسة
أولاً: – المقبوضات – الإيرادات (1)						
ثانياً: – المدفوعات (المصاريف) – المواد الأولية						
– الرواتب والأجور						
– المصاريف الانتاجية						
– مصاريف عمومية وإدارية						
– تأمين مبنى ومعدات						
– فوائد قروض						
مجموع المدفوعات النقدية (2)						
(3) إجمالي الربح (1)–(2)						
(4) الاهتلاك						
صافي الربح (5) = (3) – (4)						
أقساط القرض (خارجة) (6)						
فائض النقدية بعد سداد الأقساط (7)= (5) – (6)						
فائض النقدية المتراكم (8)						

هـ/7: عناصر الاهتلاك السنوي (للأصول الثابتة)

بيان الأصل	نسبة الاهتلاك %	قيمة الأصل	قيمة الاهتلاك
المباني (بند د/3)	%4		
الآلات والمعدات (بند د/4)	%10		
وسائل النقل والانتقال (بند د/5)	%15		
الأثاث والمفروشات (بند د/5)	%10		
مصاريف التأسيس والدراسة (بند د/5)	%20		
أخرى	%		
إجمالي قيمة الاهتلاك السنوي			

كيفية حساب عناصر الاهتلاك السنوي:

قيمة الأصل × نسبة الاهتلاك السنوي = قيمة الاهتلاك السنوي

هـ/9: مؤشرات الربحية:

1– إجمالي الربح السنوي (متوسط 6 سنوات)

=(إجمالي الإيرادات بند ج/4) – (مجموع المدفوعات النقدية بند هـ/6).

.....

2– صافي الربح السنوي = صافي ربح 6 سنوات ÷ 6.

.....

3– فترة استرداد رأس المال = إجمالي التكاليف الرأسمالية ÷ إجمالي الربح السنوي.

.....

4– معدل العائد البسيط على الاستثمار = إجمالي الربح السنوي ÷ التكاليف الرأسمالية.

.....

5– معدل العائد الداخلي = يحسب بالحاسوب (حسب مقدرة الدارس)

.....

ملاحظات ونقاط أخرى (لم تعرض سابقاً):

.....

.....

.....

جميع الحقوق محفوظة © الأكاديمية العربية البريطانية للتعليم العالي